[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Confidentiality of bank account

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

2013

سرية الحساب المصرفي

إعداد:

عبد الله عبد القادر الكيلاني

بكالوريوس القانون، جامعة اليرموك، 2003

قدمت هذه الرسالة إستكمالاً لمتطلب الحصول على درجة الماجستير في القانون التجاري، في جامعة اليرموك، اربد، الاردن.

وافق عليها

أ.د فائق محمود الشماع.. رئيساً

أستاذ في القانون التجاري، جامعة اليرموك.

د. احمد محمد الحوامدة .... عضواً

أستاذ في القانون التجاري، جامعة جرش الاهلية.

د. حلو عبد الرحمن ابو حلو .... عضوا

أستاذ في القانون التجاري، جامعة اليرموك.

تاريخ مناقشة الرسالة

2013/6/27

[illegible]

2013

.ƅƱƉƾƣƽƉƹƸƅ

.ƺƵƋƉƭƸƅ

.ƅƸǃƯƐƉƹƸƅ ƅƸǃƯƶƭƸ ƸǖƋǖƾƽƸƅ !ƋƋƳƉƹƸƋ ƸǃƯƐƉƹƸƅ ƒƑƶƎƸƅ ƉƟ ƔƯǀǃ : ǘƋƈƅ ǘƐƴƸƅ

.ƆƔƶƐǖƾ! ƔǀƸƠ!ƞ ƴƞƶƙƻ! : ǘƋƈƅ ƘƎǀƉƹƸƅ

.ƭƞƔƶƐǖƾ! ƭƞƶƸ! ƭƞƋǀǖ : ƸǖƾƻƸƅ ƘƎǀƉƹƸƅ

.ƭƞƔƶƐǖƾ! ƭƞƶƸ! ƭƞǖƋƉ : ƘƸƾƻƸƅ ƘƎǀƉƹƸƅ

(ƔǀƸƠ!ƞ ǀƔƶƱ) ƴƶƐǖƾ!ƒƅ ǖƞǖƽ!ƞ ƭƞǀǖƠ : ǘƋƈƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ƭǖǀƽ!ƞ ƭƠǀƐǖƾ!ƞ ƭƞǀǖƠ : ƸǖƾƻƸƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ǀƋƾǀƐƔƞ ƋƳ ƭƞ!ƅƺƸǖƾ!ƒƅ ƭƞƔƶƐǖƾ!ƞ ƭƞƶƸǖ! ƭƞǋƅǋǀǀ!ƞ ƶƯǀƐǖƾ!ƞ : ƱǀƎƯƸƅ ƘƎǀƉƹƸƅ

.ƆƔƶƐǖƾ!ƞ ƭƞƶƸǖ! ƆǋƅǋǀǀƸ!ƞ ƩǀƸƈƞ : ǘƋƈƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ƯǀƽƸ!ƞ : ǘƋƈƅ ƱƯƴƸƅ

.ƋƅǋǀǀƸ!ƞ : ƸǖƾƻƸƅ ƱƯƴƸƅ

.ƆƔƶƐǖƾ!ƞ ƶƸ!ƞ ƘǀƐƔ ƋƳ ƭƞ!ƅƺƸǖƾ!ƞ ƔƞƅǋƉ : ƸǖƾƻƸƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ƭƞƑƶƹ!ƞ ƭƞ!ƅƺƸǖƾ!ƞ : ǘƋƈƅ ƱƯƴƸƅ

.ƭƞǋƯǖƾ!ƞ ƭƞ!ƅƺƸǖƾ!ƞ : ƸǖƾƻƸƅ ƱƯƴƸƅ

.ƭƞƱƞƯƺƻ!ƞ ƭƞ!ƅƺƸǖƾ!ƞ : ƘƸƾƻƸƅ ƱƯƴƸƅ

.ƸǃƯƐƉƹƸƅ ƯƶƸƾǀ !ƎƱƭƸƈƅ ƅƭƔ ƔƺƯƎƋƸƅ ƸƎƯƾƻƭƶƈƅ : ƸǖƾƻƸƅ ǘƐƴƸƅ

.ƭǖǀƽ!ƞ ƘƞƘǋƉƻƸƈƞ : ǘƋƈƅ ƘƎǀƉƹƸƅ

.ƋƻƅƶƅƉ ǖƞǖƽ!ƞ ƘǀƯƶ : ǘƋƈƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ƭƶƞƯƈƞ ƘǀƱƸƸ!ƞƅ ƉƭǀƠƉǖ! ƭƠƅǋǖǖƾ!ƞ ƘǀƠǖƐ!ƞ : ƸǖƾƻƸƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ƭƳƅƶƐǖƾ!ƞ ƋƠ!ǀƐǖ ƸƸƳ ƭƱƔǀƠǖƾ!ƞ ƆƔ ƸƋƻ!ƞ ƾƠ : ƘƸƾƻƸƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ǃƶƭƶǖƾ!ƞ ƸƋƻ!ƞ ƭƻǀƳƶ : ƱǀƎƯƸƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

. ƒ ǀƤ ƘƘƋƻƸǀƭ ǖƞƅǖƈƞ Ɯƞƻƺ ƋƳ ƴƐƭ!ƞ : ƸǖƾƻƸƅ ƘƎǀƉƹƸƅ

.ǖƞƅǖƈƞ Ɯƞƻƺ ƭƞƋǀǖ : ǘƋƈƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

.ǖƞƅǖƈƞ Ɯƞƻƺ ƋƳ ƴƐƭ!ƞƅ ƭƞƔƶƐǖƾ!ƞ ƭƞƶƸ!ƞ ƋƞƻƸ ƭƋƶƞƅǖƾ!ƞ : ƸǖƾƻƸƅ ƒƭƱƉƹƸƅ

ƅƱƉƭƑƠƸƅ

[illegible] :

[illegible] [1]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[1] - رمضان، زياد سليم ومحفوظ احمد جودة، ادارة البنوك، الطبعة الثانية، دار الميسرة للنشر والتوزيع، عمان، 1996م، ص 11.

[1] - العطير، عبد القادر، سر المهنة المصرفية في التشريع الاردني، الطبعة الاولى، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 1996م، ص 9.

[2] - السرهيد، محمد علي، الجوانب القانونية للسرية المصرفية – دراسة مقارنة، دار جليس الزمان للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الاولى، 2010م، ص 12.

[illegible] [1]

[illegible] [2]

[illegible]

[illegible] [3]

[1] - الشماع، فائق محمود، الحساب المصرفي دراسة قانونية مقارنة، الطبعة الاولى، الاصدار الثاني، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص 6.

[2] - الشماع، فائق محمود، المرجع السابق، ص 8.

[3] - الشماع، فائق محمود، المرجع السابق، ص 9.

[illegible][1]

[illegible]

[illegible][2]

[illegible]

---

[1] - عوض، علي جمال الدين، عمليات البنوك من الوجهة القانونية، مكتبة النهضة العربية، القاهرة، 1988، ص 171. وانظر قانون الحساب المشترك اللبناني الصادر بتاريخ 1961/12/19 الذي اجاز ان يستمر الحساب المشترك على نحو يستعمله من بقي من صاحبي الحساب على قيد الحياة.

[2] - الشماع، فائق محمود، المرجع السابق، ص 18.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[1] - الكيلاني ، محمود، المرجع السابق، ص 75.

[2] - الكيلاني ، محمود، المرجع السابق، ص 166.

[3] - الكيلاني ، د. محمود، المرجع السابق، ص 167.

[illegible]

[illegible]

[illegible][1]

[illegible][2]

[illegible][3]

[illegible][4]

[illegible][5]

[1] - الانيس، واخرين- المعجم الوسيط، الجزء الأول، ص 426.

[2] - ابن منظور، لسان العرب.

[3] - السرهيد، محمد علي، الجوانب القانونية للسرية المصرفية – دراسة مقارنة، دار جليس الزمان للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الاولى، 2010م، ص 13. وانظر كذلك ابو عمر، محمد عبد الودود، المسؤولية الجزائية عن افشاء السر المصرفي (دراسة مقارنة)، دار وائل للنشر، عمان، 1999م، ص 21. وايضاً العطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 11.

[4] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 22. والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 12. كذلك انظر الربابة، بدر ناصر، السرية المصرفية في المصارف الاسلامية (دراسة مقارنة)، رسالة ماجستير، كلية الشريعة والدراسات الاسلامية، قسم الاقتصاد والمصارف الاسلامية، جامعة اليرموك، 2007م، ص 12.

[5] - عوض، علي جمال الدين، عمليات البنوك من الوجهة القانونية، مكتبة النهضة العربية، القاهرة، 1988م، ص 712.

[illegible] [1]

[illegible] [2]

[illegible] [3]

[illegible] [4]

[illegible] [5]

---

1 - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 22. والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 12.

2 - نقلاً عن ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 23. والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 13.

3 - الكيلاني، محمود، دورة عمليات البنوك والسرية المصرفية (خاصة بموظفي بنك HSBC الشرق الاوسط)، عمان، معهد الدراسات المصرفية، 2008م، ص 120.

4 - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 24. والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 14. والسرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 14.

5 - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 15.

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 16.

[2] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 28، والسرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 16.

[illegible][1] [illegible]

[illegible]

[illegible]:

1- [illegible][2]

2- [illegible]

3- [illegible][3]

[illegible]

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 16، و ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 27.

[2] - عوض، علي جمال الدين، المرجع السابق، ص 710 وما بعدها.

[3] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 17.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible] (1/7) [illegible]

[illegible] 1952.

[illegible] [1]

[illegible]

---

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 21، و ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص30، والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 22.

[illegible] [1] [illegible] (72) [illegible]

[illegible]

[illegible] [2]

[illegible]

[illegible]

[1] - قانون البنوك رقم 28 لسنة 2000 والمنشور على الصفحة رقم 2950 من عدد الجريدة الرسمية رقم 4448 بتاريخ 2000/8/1م.

[2] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 21، والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 22.

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 23، والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 24.

[2] - قانون البنك المركزي رقم (23) لسنة 1971 والمنشور على الصفحة رقم 807 من عدد الجريدة الرسمية رقم 2301 بتاريخ 1971/5/25.

[illegible]

[1] - سلطان، انور، مصادر الالتزام في القانون المدني الاردني (دراسة مقارنة في الفقه الاسلامي)، المكتب القانوني، 2002، ص 125. و الصراف، عباس وجورج حزبون، المدخل إلى علم القانون عمان، 1985م، نشر بدعم من الجامعة الأردنية، ص 36.

[2] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 34.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 25، و ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص35، والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 27.

[2] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 27، و ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص35.

[3] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 36، والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 27.

[illegible] 1956 [illegible]

[illegible] 1990 [illegible] 1971 [illegible][1]

[illegible] (28) [illegible] 2000 [illegible] (75 [illegible] 72) [illegible]

[illegible]

[1] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 36، والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 28.

(87)

[1] (2645) 2 1976 43
1976/8/1 829
.1996/3/16 4106

[2] 1
.149 2005

[3] .13

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

---

1 - [illegible]

2 - سلطان، انور، المرجع السابق، ص 158.

3 - المادة (90) من القانون المدني.

4 - تعد الاستمارة الخاصة بطلب فتح الحساب المصرفي قبل ملئها اسلوب من اساليب الدعوه للتفاوض لغرض التعاقد. انظر الشماع، فائق، المرجع السابق، ص 31.

5 - ولقد نصت المادة (115) من قانون التجارة الاردني رقم 12 لسنة 1966 على وديعة النقود التي نظم بعض احكامها.

6 - الشماع، فائق، المرجع السابق، ص 27.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

---

[1] - السرهيد، محمد، المرجع السابق، ص 85.

[2] - المادة (202) من القانون المدني نصت على (1- [illegible] 2- [illegible]).

[3] - العطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 56، وابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 43.

[4] - رقم 43 لسنة 1976.

[illegible] .[1]

[illegible] .[illegible]

[illegible] [2] [illegible] [3] [illegible] [4] [illegible] .[5]

[illegible] (115) [illegible] .[6] [illegible]

[illegible].

---

[1] - السنهوري، عبد الرزاق، المرجع السابق، ج 7، ص 675 وما بعدها.

[2] - فعقد الوديعة التجارية التي نظمها قانون التجارة بالمادة (115) يكون بمقابل.

[3] - ربابه، بدر ناصر، السرية المصرفية في المصارف الاسلامية (دراسة مقارنة)، رسالة ماجستير، كلية الشريعة والدراسات الاسلامية، قسم الاقتصادر والمصارف الاسلامية، جامعة اليرموك، 2007م، ص 25.

[4] - مغبغب، نعيم، السرية المصرفية (دراسة في القانون المقارن بلجيكا، فرنسا، النوكسنمبورغ، سويسرا ولبنان)، 1996م، ص 39.

[5] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 43.

[6] - [illegible] (115) [illegible] 1) - [illegible] 2 - [illegible] 3 - [illegible].

[1] - السرهيد ، محمد علي، المرجع السابق،.

[2] - السنهوري، عبد الرزاق، المرجع السابق، ج 7، ص 371 وما بعدها.

[3] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 45.

[4] - ربابه، بدر ناصر، المرجع السابق، ص 25.

[1] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 46.

[2] - مغبغب، نعيم، السرية المصرفية، المرجع السابق، ص 39.

[3] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع الس[illegible] 46.

[illegible] (75 [illegible] 72) [illegible]

[illegible][1] [illegible]

[illegible].[2]

[illegible] (72) [illegible]

[illegible].[3]

[illegible] (73) [illegible]

[illegible]

---

[1] - [illegible] 1956 [illegible] 318 [illegible] 205 [illegible] 1990.

[2] - [illegible] 89 [illegible] 131.

[3] - [illegible] 90.

DžøDž (73)Nj (72) DžĭŁƣFDžǁɛ !ƑǀƟƈ DžDž ĂdžkŁƨĭ) LjdžÐǴ ǀƥǀP ƥNjdžǴǁɛ DžNjdžƑƽ DžDž (74) ƔƣFDžǁɛ FDžďĭǴ

:- hŭǁƑŧǁɛ ǀŰƑƟǁɛ DžDž ăƈ DžNjdžƑƪǁɛ ƐPlj

ǁùLjhǃ!ƒ ĂD ǁùLjhǃ! ŁdžǴz!ƒ ŀƑönj!ƒ DžnjLjözk LJŏR!ƒ ƘǴhǴƪơ!ƒ ǑlƥƥdžhǴLjĂLjǴƥ ǴNjƌƒƥD ƱĂLjdž!ƒ ƘǴhƞƒĂ!ƒ -D

.LJĂLjǴl!ƒ ƒRNj DžǴŧơD ƾ5Ă ĭƨŧƧdž!ƒ

LJĂLjǴùƥ ĂD LJĂLjǴùl!ƒ ƒRùNj DžǴŧơD ƔƞĂdžh ĭƨŧƧdž!ƒ ǁLjhǃ!ƒ ǴnjhDžĂlö ǑK!ƒ ƘƒƇƒƧƞŰƒĂ ýǴdžƵŰƒ -Ɣ

.ĭƨŧƧdž!ƒ ǁLjhǃ!ƒ

.ƾơ!ƒ ƔơǴƬ ƔǁƱ ĬǁƵ ƇǴLjh ǁöT ĭD ƻƧƬ Ư5Ƨ ƔǴhƪdžh LJǴöh ĂD ǀƥǴnjT ƧƒƥƬƹ -Ƙ

ŁùdžƨŰ!ƒ ƘǴùLjǴöh!ƒ Ƨŏ5Ăùk! DžnjkǴöLjĂöƥdž ƒĂƬPh ƇƒĂƪ ƇŰdžz!Ǵh ŁǀǁzkDž!ƒ ƘǴdžĂǁzdž!ƒ ýƥǴhk -Ł

ǁLjhǃ!ƒ ǴNjƒƧö ăƧPD ýǴdžƵD ĂD ƥöƥƪk LJĂƥh ŁzƞkƧdž!ƒ ƘǴŧöT!ƒ ƒĂƬPh ĂD LJǴdžkFŰƒ ƠLjdž ŁdžŰƪ!

ĭDĂ ĭƨùŧƧdž!ƒ ǁùLjhǃ!ƒĂ ǁĂLjhǃ!ƒ LJöh Ǵdžö5 ǁ!RĂ Ǒ5ƧƬdž!ƒ ýdžz!ƒ ŁdžŰƪh ǴnjlǁzK! ŁdžƨŰ ĭƨŧƧdž!ƒ

.ƘǴdžĂǁzdž!ƒ ljRNj ýƥǴhk ýönjƪk! ĭƨŧƧdž!ƒ ǁLjhǃ!ƒ ǴnjöǁƵ ƾ5ƒĂö ăƧPD ƘǴnjƞ ĂD ƘǴŧƧT

ƘǴùhǃŰ ŁdžƨŰ!ƒ ýödžz!ƒ ƘŰdžǴzdžh ŁƬǴP!ƒ ƘǴLjǴöh!ƒ Ưzh ĂD ýŧ LJƵ ĭƨŧƧdž!ƒ ǁLjhǃ!ƒ ƻTŧ -Ɯ

.(ƘŰdžǴzdž!ƒ ljRNj LJƌTh NJǁödžƵ LJöhĂ NJLjöh ƌTLj ǑFǴưƥ Ɣƒƨlj Ǒ5 NJlơ

ƒRùNj LJùdž (73)Ă (72) LJökƥǴdž!ƒ LJdž ĭD DžǴŧơD ƻ!ǴPö LJdž ýŧ ƔƥǴzö) NJLjƒ (75) ǀƥǴdž!Ǵh ƇǴƞĂ

ŰĂ ƧǴùLjöƥ ƻŰƈ ǀƧTùƵ LJƵ ýlk Ű Łö!Ǵdž ŁdžƒƧʒh Ăƒ ƧnjTƒ Łkƪ LJƵ ýlk Ű ǀƥdž Ʃhơ!Ǵh LJĂLjǴl!ƒ

.(LJökhĂlz!ƒ ǴkǁŧhĂD ƧǴLjöƥ ƻ!D LJöƪdžP ĬǁƵ ƥöƨk

ŁùƲ5Ǵơdž!Ǵh DžƨùǁDž ƻƧƬdž!ƒ LJD ƘLjöh ŁöơhǀƧTǴhdžĂ ǀƧƬkPdžĂ ŁơưƒĂ ƘƇǴƞ ƥƒĂdž!ƒ ljRnj5

ǑƽƲĂdž LJƌh LJĂLjǴl!ƒ LJƥhĂ ǴnjFǴnjkLjƒ ƥzh ĂD Łö5ƧƬdž!ƒ ƘǴöǁdžz!ƒ ýŰP ƇƒĂƪ Łö5ƧƬdž!ƒ ŁöƧƪ!ƒ ĬǁƵ

LJŧö Dž! Ă!Ă Ł5ƥƬ!ƒ ƾöƧƱh DžnjƵŰƱƒ LJǴŧ Ă! Ĭkơ ŁöƧƪ!ƒ ljRNj ĬǁƵ ŁƲ5Ǵơdž!Ǵh LJĂdžƨǁdž ƻƧƬdž!ƒ

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[1] - [illegible] .91

[2] - [illegible] 158 [illegible]

[3] - بالي، سمير، السرية المصرفية، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، الطبعة الاولى، 2002م، ص 25.

[illegible]

---

[1] - بالي، سمير، المرجع السابق، ص 42. وشومان، نصر، اثر السرية المصرفية على تبيض الاموال، بيروت، 2007م، ص 110.

[2] - [illegible]

[3] - الجرد، هيام، المد والجزر بين السرية المصرفية وتبيض الاموال، دراسة مقارنة للقوانين التي تحكم السرية المصرفية وتبيض الاموال، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت، الطبعة الاولى، 2004م، ص 47.

[4] - قانون العقوبات الاردني رقم 16 لسنة 1960 وتعديلاته، المنشور بعدد الجريدة الرسمية رقم 1487 تاريخ 1960/1/1 علفى الصفحة 374. .

[illegible]

[illegible] (37) [illegible][2] [illegible]

[illegible]

---

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 78.

[2] - [illegible] (30) [illegible] 1952 [illegible] 1108 [illegible] 1952/5/17 [illegible] .200

[illegible]

- - -

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 98.

[2] - كما في فرنسا ولبنان انظر مغبغب، نعيم، السرية المصرفية، المرجع السابق، ص 155. وشمور، توفيق واخرين، السرية المصرفية، ابحاث ومناقشات الندوة التي نظمها اتحاد المصارف العربية، بيروت، ص 26.

[3] - [illegible] 101.

[4] - المادة (21) من قانون العقوبات.

1 - العطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 84.

2 - انظر المادة (256) من القانون المدني الاردني.

3 - المادة (202) من القانون المدني الاردني.

[illegible]

[1] - الجرد، هيام، المرجع السابق، ص 29.

[2] - [illegible] 106.

[3] - [illegible] 108.

[illegible]

---

[1] - فقد جاء بقرار لمحكمة التمييز قولها ([illegible]) تمييز حقوق رقم 2001/2706، هيئة خماسية، تاريخ 2001/10/25، منشورات مركز عدالة.

[2] - [illegible] 2004/1622 [illegible] 2004/12/21 [illegible] المتعلقة بالمسؤولية المدنية.

[illegible] (69) [illegible] [1] [illegible]

[illegible] :

- [illegible]
- [illegible]
- [illegible]
- [illegible]
- [illegible]

[illegible] (72) [illegible] (69) [illegible].

[1] - نظام الموظفين بالبنك المركزي الاردني رقم 62 لسنة 2001 وتعديلاته المنشور بعدد الجريدة الرسمية رقم 4503 تاريخ 2001/8/28 على الصفحة 3651.

Ŏ5ƧƮùdž ƧUĂdž ĭŊ ĂŊ ƧƧƮdž ĭŊ ƽơƞ ƚŏƞŏƥƌƙ!ƒ ƘƓƞĂǀƶ!ƒ ƳƓǀŏǫ ƓƯŏŊ ĭƨƚƧdž!ƒ ǁLjƞǁ! LJƚdžŏĂ

LJùdž ƓŏŊ ƦƤƙŏ LJŊ ĭƨƚƧdž!ƒ ǁLjƞǁ!) NJLjdžƞ ƘƧƚƦ Ŏƙ!ƒ ǁĂLjƞ!ƒ LJĂLjƓƥ LJdž (88) ƖƥƓdž!Ɠƞ ƇƓƞ Ɠdž ƔƪƠ

ǁù!ƦĂ ƖƥƓdž!ƒ ljƦNj LJdž (Ɣ) ƖƧǀƽ!ƒ Ŏ5 ƓnjŏǁƷ ƒ ĂƮLjdž!ƒ ƘƓƞĂǀƶ!ƒ LJdž ƓŏŊ ƯƧƽŏ LJŊ ĂŊ ƘƒƇƒƧƞŰƒ

ƖƑøƧǁƑƤDžǁƐ DžøDž ƑøĭƇ ƒǀƚƥƐ ƣƽ Ljĭƺ DžĭĭƥƐƣŰƐ DžDž ăƇ NjƇ ƿdžƓǁƐ DžƇ ƑNJĭƺ DžĭƓƚĭ Ĭƚǁ ƖŰƑƟǁƐ Ŏ5

:-ƞĭǁƑƚǁƐ

.ljƓƯƙǀdžƞ ƖƧƥƓƮ!ƒ ƧdžƒĂŰƒĂ ƘƓdžŏǁƶƙ!ƒĂ ƚdžƲLjŰƒ LJdž ĭŊ ĂŊ LJĂLjƓǀ!ƒ ƒƦNj DžƓƚơŊ ƚƽ!ƓƤdž -1

ƚơǁƮdž! NJLjdžƇĂ ƚdžŏǁƪ ƩƪŊ ĬǁƷ ƚŏLjƞdž Ƨŏƹ ƘƓŏǁdžƶƞ NJ! ƚƶƞƓƙ!ƒ ƘƓƚƧƮ!ƒ ăƥơǫ ĂŊ ǁLjƞ!ƒ DžƓŏƥ -2

.NJŏƥ! LJŏƷƥĂdž!ƒ ĂŊ NJŏLjƑƒƥ ĂŊ NJŏdžNjƓƪdž

ƓnjŏǁƷ ƒ ĂƮLjdž!ƒ ƘƓùƽ!ƓƤdž!ƒ LJdž ĭŊ ƘƶƿĂ ƒƦǫ ŰƖƥƓdž!ƒ ljƦNj LJdž (ƥ) ƖƧǀƽ!ƒ DžƓƚơŊ ƖƓƷƒƧdž ƴdž -ƈ

NjƇ ƞøƓNjƽƳ ƒ ƥøƧĭ DžƇ NjƇ ƥƙǀƇ NjƇ ƃƐƥƜƋ ƤƤƚĭ DžƇ ƯƺƑƟDžƚǁ ƦNjƜĭ ŰƖƥƓdž!ƒ ljƦNj LJdž (Ŋ) ƖƧǀƽ!ƒ Ŏ5

:-ƞĭǁƑƚǁƐ ƖƑƓNjƽƴǁƐNj ƖƐƃƐƥƜŰƐ DžDž ƥƙǀƇ

.ŎƱƤ NJŏƞLjƙ NJŏƞĂƙ -1

ƔŏĂƮùƙĂ ƚùƽ!ƓƤdž!ƒ ƚ!ƒƨŰ ƘƒƇƒƧƞǫ LJdž ljƦƤƙŏƪ Ɠdž! ƇƯƧǁdž NJdžƓLjƧƞ DžŏƥǀƙǁLjƞ!ƒ LJdž ƔǁƱ!ƒ -2

.ƴƯĂ!ƒ

.ƟƓƞƧŰƒ ƴŏƨĂƙ LJdž NJƶLjdž ĂŊ NJƙƓŏǁdžƷ Ưƶƞ ƧƿĂ ǁLjƞ!ƒ LJdž ƔǁƱ!ƒ -3

.ŎLjƥƧŊ ƧƓLjŏƥ Ƨ!Ŋ ƚƑƓdž ƨĂƓƞƙƙ Ů ǁLjƞ!ƒ ĬǁƷ ƚdžƒƧƹ ƯƧ5 -4

ýƚTùƞ ýùdžƶ!ƒ LJƷ ƖƧƒƥŰƒ ƩǁƞdžƇƓƯƷŊ Ƨŏƹ LJdž NJŏŏƧƒƥǫ LJdž ĭŊ ƧƓǀŏǫ ǁLjƞ!ƒ LJdž ƔǁƱ!ƒ -5

.ƚƽ!ƓƤdž!ƒ ƖƧĂƱƤ! ƓƶƞƙNJǁƮ5 ƔǁƱ ĂŊ ƘƥƋdž

.NJƑƓƯƷƒ LJdž ĭŊ ĂŊ ǁLjƞ!ƒ ƖƧƒƥǫ Ʃǁƞdž ƩŏƑƧ ƚŏơLjƙ -6

ƗùǎǆŠ Ǐù ǃZ þùŏƨƙ Ǔ ƖþùdžǃǏƨǂƧdžǃƒ ǁǉǃƒ ýǃǕ ǇǄž ǋƙƧƒþǫ Ǒ!ǍƙǍ ǁǉǃƒ ƖƧƒþǫ Ʃǃƞdžýơ -7

.ƖƧǍƧư!ƒ ƔƪơǤǊþŏþdžƙ Ǌ! ƨǍƞŏǍ Ü ǂƧǌƬ ǇŏƧƬƵǍ.

. ǁǉǃƒ ƒ ŏƤƧƙ ƇǤʒ!ǫ -8

ǍǄ ƘƒƇƒƧùƞǗƒ ǇùdžǏǄ ƦǤƤƙƒ ýǃǕ ƩǃƞdžǃƒǇdžƗǃƪdžƗǃ5ƒǍdžǏǃƵ ýƬơŏ ǇǄƱ5ǤơdžǃƒǏǃƵ-Ɯ

Ǉùdž (Ɣ) ƖƧǃ5!ƒ Ǉdž (8Ǎ 7 Ǎ6 Ǎ5 Ǎ 4) þǍǉǃƒ Ǒ5 ǤǌŏǃƵ ƒ ǍƬǉdžǃƒƘǤǍǃƶǃƒ Ǉdž ǏǄ ǊưƧ5

.ƖþǤdž!ƒ ǉƦǊ

Ǒù5 ǤùǌŏǃƵ ƒ ǍƬùǉdž!ƒ ǏƨǂƧdžǃƒ ǁǉǃƒ ƘƒƧƒƧƥ ǍǄ ƘƒƇƒƧƞǫ Ǒ5 ǇƶƱ!ƒ ƗơǃƬdž ǏƦ ýǂ! -þ

ƇƒƧùƞǓƒ ƦǤƤƙƒ ơŏƧǤƙ Ǉdž ǤdžǍŏ ǇŏƛǕƛ ýǕƤ Ǥŏǃƶǃƒýþƶǃƒ ƗdžǂơdžǄǤdžǄ ƖþǤdžǃƒ ǉƦǊ Ǉdž (Ɣ) ƖƧǃ5!ƒ

.ƧƒƧǃǃƒ ƧǍþƬ ǍǄ

ǇǤ5 ƖþǤdž!ƒ ǉƦǊ Ǒ5 ǤǌŏǃƵ ƒ ǍƬǉdžǃƒ ƘǤǍǃƶ!ƒ Ǉdž ǏǄ Ǎƒ ƘƒƇƒƧƞǓƒ Ǉdž ǏǄ ƦǤƤƙƒ ƧƧǃƙ ƒƦǫ -ùǊ

(ƧƤć ýŏƧƬƙ ǏǄ ǄǤǂơǗ ǺǃǍ ƗŏƑƒƨƞ!ƒǍ ƗŏǉþdžǃƒƗŏ!ǍƋǃdžǃƒ ǄǤŏǕ Ǉdž ýǉdžŏ Ǔ ǁ!Ʀ

ƖþùƶǃƧǤƶùƬǫ ǇǍþ ýùdžǤƶǃƒ ýƬ5 ýdžƶǃƒ ƔƧ! ǊǉǃǄǃ (28) ƖþǤdžǃƒ Ǒ5 [1]ǑǉþƧǕƒ ýdžƶǃƒ ǇǍǉǤǕ ǇǉǏǍ

ǉƦùǊǍ ǕƗùƬǤƤ!ƒ ýùdžƶǃǤǃ ƗƬǤƤ!ƒ ƧƒƧǃǕƒ ýdžǤƶǃƒ ǏƬ5ǄƒƦǫ Ǥǌǉdžư Ǉdž ǂƧƬơ ǤǊƧǂƦ ƘǕǤơ

.ýdžǤƶǃ! ƗŏǃŏþdžƙƗǃǍƑƶǂ Ü ƒ ǤƤ ƒ ǉ þǍƞǍ ǄþƵ Ɨ!Ǥơ Ǒ5 ƗdžǤƵ ƘƇǤƞ ƗǃǍƑƶ!ƒ

ƇǤƬ5ǫ ƗdžŏƧƞ ƔǂƙƧdž ǏǃƵ Ɨŏǃŏþdžƙ ƘǤǃǍǃƵ ƔǤǃŏǫ Ǐ!ǫ ƻþǌƙ [2]ǤǊƧŏƩ ǁ!ǤǉǊǍ ƒ ǍƬǉ!ƒ ǉƦǊ ýǂ

ǇǤùdžƙƑǓƒǍ ƗǃƛǃƒǏǃƵ ǤǌƙƧǍƱƤǍ ǤǌƙŏdžǊǕ Ǒ5ƧƬdžǃƒ ýdžƶǃƒ Ǒ5 ƗƬǤƤǍ ýdžǤǃǤǃ ƗǃǃƵƙdžǃƒ ƧƒƧǃǕƒ

.[3]Ǒ5ƧƬdžǃƒ

---

[1] - قانون العمل رقم 8 لسنة 1996 وتعديلاته، المنشور على الصفحة رقم 1173 من عدد الجريدة الرسمية رقم 4113 تاريخ 1996/4/16.

[2] - نظام الخدمة المدنية رقم 55 لسنة 2002م.

[3] - سركيس، انطون جورج، المرجع السابق، ص 76.

[illegible] [1]

[illegible] :

1- [illegible] (72) [illegible] (… [illegible] [2]

2- [illegible] [3]

3- [illegible] (72) [illegible] [4]

---

[1] ـ ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص84. والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص 122.

[2] ـ ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 86. و السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 117.

[3] ـ ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع السابق، ص 86.

[4] ـ السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 117.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[1] - ابو عمر، محمد عبد الودود، المرجع [illegible] 88.

[2] - [illegible] 42.

[1] - بينما في سوريا فلا بد من ان يكون الحكم قطعي حتى يكون المصرف ملزماً بتنفيذه حتى ولو ادى ذلك لافشاء الاسرار المصرفية. انظر بالي، سمير، المرجع السابق، ص 39.

[2] - الجرد، هيام، المرجع السابق ص 49. والسرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 123.

[3] - قانون ضريبة الدخل المؤقت رقم 28 لسنة 2009 المنشور بعدد الجريدة الرسمية رقم 5005 تاريخ 2009/12/30 على الصفحة 7131.

[illegible]

[1] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 122. والعطير، عبد القادر، المرجع السابق، ص178.

[1] - الربابة، بدر ناصر، المرجع السابق، ص 45.

[2] - ابو عمر، محمد، المرجع السابقـ ص 103.

[3] - السرهيد، محمد علي، المرجع السابق، ص 120.

[illegible]

[1] - مغبغب، نعيم، السرية المصرفية، المرجع السابق، ص 206.

[2]- من الصعب اعطاء تعريف محدد للمخدرات او حصرها بمواد محددة لكون المواد المخدرة تتزايد وتتنوع طبقاً للتطور العلمي. انظر مغبغب، نعيم، تهريب وتبييض الاموال (دراسة في القانون المقارن)، الطبعة الاولى، 2005م، ص 176.

[1] - مغبغب، نعيم، المرجع السابق، تهريب وتبييض الاموال، ص 241.

[2] - الجرد، هيام، المرجع السابق، ص 62.

[illegible]

[1] - مغبغب، نعيم، المرجع السابق، ص 193.

[1] - الكيلاني، محمود، مقال بعنوان (الاثار الاقتصادية والاجتماعية في عملية غسل الاموال "تبيض النقود")، مجلة البنوك في الاردن، العدد 10، تشرين الاموال 2011، ص 56.

[illegible] [1]

[illegible] [2]

[illegible]

[illegible] [3]

1 - [illegible] .62

2 - الجرد، هيام ، المرجع السابق، ص 55.

3 - السرهيد، محمد، المرجع السابق، ص 126.

[1] - الجرد، هيام ، المرجع السابق، ص 91.

[2] - قانون غسل الاموال الأردني المؤقت رقم (8) لسنة 2010.

[1] - نقل عن الجهني، امجد حمدان، غسيل الاموال واثاره على السرية المصرفية ، http://www.cojss.com ، مركز الدراسات القضائي التخصصي.

[2] - قانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007 المنشور بعدد الجريدة الرسمية رقم 4831 بتاريخ 2007/6/17 صفحة 4130.

[illegible]

- [1] [illegible] 58.

- [2] الجرد، هيام ، المرجع السابق، ص 69.

[illegible]

[1] - الجرد، هيام ، المرجع السابق، ص 93.

ýƪƺ Ƌơ5Ǝǂdž ǈǍǈǤp ǈdž (4) ǉþǤdž!ƒ ǋöǈƵ ƘƮǉ Ŏk!ƒ ǅƒƒƧƞ!ƒ ǈƵ Ƌƞkǉ!ƒ ƋƵĂƧƬdž!ƒ Ƨöƺ ýƒĂdžǕƒ

ǅƒƒƧùƞ!ƒ ǈùdž ǐ ǈùdž ýƮơkdž ýǤdž ýǂ þƶö -) ǋǉ Ǐ ƵƘƮǉ Ŏk!ƒ ƔǤǌƧǗƒ ýöĂdžk ýƒĂdžǕƒ

ǉƦ5ǤǇ!ƒ ƘǤƶöƧƬk!ƒ ǄǤǂơ Ǐ ư kǀdžƅ ǤǌöǈƵ ƔpǤƶö Ƌdžöƨƞ ǐ - 1 0ýƒĂdžǕƒ ýƪƷ! ǖơdž ǉǤǉþƒ Ƌǉöƅdž!ƒ

ƧǤùƅkƵƒ Ǐ ùƵ Ƌùǂǈdž!ƒ ǤùǌöǈƵ Ƙþ þǤùƮ Ƌö!Ăþ ƘǤöpǤ5kƒ ƒ ǉk Ŏk!ƒ ǅƒƒƧƞ!ƒ - 2 .Ƌǂǈdž!ƒ Ŏ5

ǈùƵ ƋǈǀkƪùdžƋdžöƧƞ ýƒĂdžǗƒ ýƪƺ Ƌdžöƨƞ Ƨƅkƶk - Ɣ . ýƒĂdžǕƒ ýƪƺ Ƌdžöƨƞ! ǖơdž ǤǌkǓƮơkdž

ǅþùƵ ƘǤƅƛǗ ýǤdž!ƒ Ǥǌǉdž ýƮơkdž!ƒ Ƌdžöƨƞ!ƒ Ŏ5 ǋǉƒþǗƒ ƱƧkƬk ǗĂ ǗýǤdž!ƒ Ǥǌǉdž ýƮơkdž!ƒ Ƌdžöƨƞ!ƒ

.(ǋköƵĂƧƬdž

Ŏù5 ǐĂùǉƶdž!ƒ ǈǂƧù!ƒ Ƨ5Ăk Ɣƞö ǋǉƒ ǏǈƵ 1988 ǅǤƶ! ǤǉöǤ5 ƋöpǤ5kƒ ǈdž ƋƛǤƛ!ƒ ǉþǤdž!ƒ ƘƮǉ þpĂ

Ƨùöƺ ýƒĂùdžǗƒ ƧþƮùdž ǋùöĂdžk ĂǅǤǤ5ƤƒýƶƷ!ƒ ǈdž ƻþǌǉ!ƒ ǈĂǂö ǈƒ ǐ ýƒĂdžǗƒ ýƪƺ Ƌdžöƨƞ

.[1] ƘƒƧþƤdž!ƒ ǅƒƒƧƞ Ă Ƌdžöƨƞ ǈdž ǉþdžkƪdž ǤǌǉǤƅ ǅǈƶ!ƒ ƴdž ƋƵĂƧƬdž!ƒ

ǈùƵĂ ǉþþƬdž!ƒ ƘǤƅĂǀƶ!ƒ ƘƒƦ ƘǤƶöƧƬk!ƒ ƾöƧƱ ǈƵ ƋöƑǤpĂ ƾƧƱƅ Ƌdžöƨƞ!ƒ ƔĂpĂ ƔǉƞkǈǂdžöǗƋùdžöƧƞ!ƒ ƔǤǂkƧƒ ǋƪ5ǉ ǋ! ýĂƪk ǈdž ǅǤdžǅ ƾöƧƱ!ƒ ƾǈƺk Ŏk!ƒ Ƌö!Ǥdž!ƒĂ ƋöƧƒþǗƒ ƘƒǤƧƞǗƒ ƾöƧƱ

ƻùö5ƞk Ƌ!ĂǤơdž Ǐ!ƍ Ƌ5Ǥưƍ Ǥǌ5ƶư ƘƅƛŎk!ƒ Ƌơ5Ǥǂdž!ƒ ƾƧƱ ƧöĂƱk ǈdžư kk Ƌöƞǔ ƵƾƧƱ ƋdžƛĂ

Ŏù5Ă ǈöǉƒĂù!!ƒ Ŏ5 ƾƧƱ!ƒ ǉƦǌ ýƤƒþkk ǈǤöơǗƒ ǅƲƶdž Ŏ5Ă ǗǅƒƒƧƞ!ƒ ǉƦǌ Ǥǌö5 ǈĂǂkk Ŏk!ƒ ýǋǤǉdž!ƒ

.Ƌö!Ăþ!ƒ ƘǤöpǤ5kǗƒ

Ŏù5 ýƛdžkk Ƌö!Ƕ5 ýƒĂdžǕƒ ýƪƺ ǅƒƒƧƞ! Ƌö!Ăþ!ƒ Ƌơ5Ǥǂdž!ƒ ƾƧƱ ƧƛǂǄ ýƶ! Ŏ!Ăþ!ƒ ǎĂkƪdž!ƒ ǏǈƶƵ

þùƶk 1988 Ƌǉƪ ýƨǤƅ Ƌǉƞ! ǈƵ ƧþƮ!ƒ ƏþǤƅdž!ƒ ǈĂǈǤǉ5 ǗǈǆƬ!ƒ ƒƦǌǉƅ Ŏ!Ăþ!ƒ ǈĂǤƶkǈ! þƵƒĂp ǅǤǉƅ

ǤǌǉƵ Ƨþ Ʈ þpĂ ǅƶ!ǤƶƷ!ƒ ǁĂǉƅ ǏǈƵ ƻƒƧƬǗƒ Ŏ5 Ƌǉƞǈ!ƒ ǉƦǌ ƒ kƤk ǂöơ ƘǗĂǤơdž!ƒ ǉƦǌ ƨƧƅ ǈdž

[1] - ǅþƧƞ!ƒ ǗǅǤöǌ ýƞƧdž!ƒ ǗƺƅǤƪ!ƒ ƒ .96 ƏĂƬƛdžǈƴ ǗƧƮǉ ýƞƧdž!ƒ ǗƺƅǤƪ!ƒ ƒ .12

[illegible]

[illegible]:

- [illegible].

- [illegible].

- [illegible].

[illegible] (103) [illegible] 1988 [illegible]

[illegible] (3) [illegible] .[1] [illegible]

[illegible] .[2]

1. [illegible]

[illegible].

[1] - مغبغب، نعيم، المرجع السابق، ص 222.

[2] - [illegible] .58

.2 [illegible]

[illegible]

.3 [illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[1] - شومان، ناصر، المرجع السابق، ص 95.

(2/147) [1]

[1] - قانون العقوبات رقم (16) لسنة 1960 وتعديلاته المنشور في عدد الجريدة الرسمية رقم 1487 تاريخ 1960/1/1 على الصفحة رقم 374.

ǓǛƸƥ

-1 Ăǐ ŽǓ ƥŽ ƥƗŽ ƥĂƥĂƓ ƑǙƫƓ ƑƏƬƓ ǏŽ ƑǓƸƏ ƓƸǀƓǓ (ƥƽƏǓ

Ǘ(ƑƸƥ ƽĂ ǙƟƏǓƸǓ 1999 ǙǏǛǀǓǓ.ǀ

-2 ǙƗǀ ǓǓƙǀ ƑƐƽƏƑƓ ƑƗƓ ƑƐƓ ƬǓĂƽĂƫǀ ƗƓƓƝǏ ƗƓƥĂƓ ƑĂƓƗƵ ǙƑƽƏƫǀƓ ƗƓƌǓƹǓ

.ǀ2002

-3 ƥǀǙƝǙ ǓǀǘƝ ƑƓǓ ǓƬƫƓĂ ƗƩ ǓƗƓƓ ƑƓƥƗǓǀ ƨǏĂǙǓƓ ƥƑ ƑƗƓƽ ǙƑƓ ǏǐƓĂǙǓ

ǏǏƥǀĂƬǓƫǀ ǓƥǓƝǀǙ ƩƬƽƓǙ ƑƓƥƗǓǀ ƨǏĂǙǓƓ ƬǓƽĂƫǀ ƗƓƓƝǏ ǙƑƓǓĂƗƓ ǙƑƽƏƫǀƓ

.ǀ2004 ǙƗǀ ǓǓƙǀ ƑƐƽƏƑƓ

-4 ƑƓƥƗǓ ƗƽƑƙ ƑƓƗ ƑƓƽƓǓ ƗƓǀƗ ƑƓƫǀ ƥǀƥǓƥǓƘ ƑƫǓƥƓ (ƥƽƏǓ ƥǙǀƙƓ Ǘ(ƑƸƥ ƽƘǀǏ

ǙƑƓƫƓǓƙƸǀ ƑƝƑƽƓ ǏƥƓ ǏǀǏƥƓ ƗƓƥǓĂƥƓǙƗǀ ƥƗƓǓƥƓ ǏǀǏƥǓƥǓƘ ǙƑƓǓǀǏǓƓǀ

.ǀ2007 ƗǓƽƓǓǓƥƗ ƑƐǓƗ

-5 ƽǏƗƓƫǀƽ ƥǏƗǀ ƥƽǓƫǀƗ ǙƑƓǓǀƥƓ ƥǀƥǀƗ ǓƥƓƗǀ ƗǓƓǓƑƐƽƏƑƓ ƑƓƥǀƥǀ ƥƗƥƗ ǀƥǓǀƽǓƓƑ ƥǓ

ƗǓƓǓǀƓǓƗ ƥƗǀƥƓǓǓǀƥƗƗ ƥǀƥǀǀƽ ƽǓƓ ǏƥǓǀƥƗƥƽǀ ǙƗǀƥƗ ǓƥƓƗǀ ǓǓƥƓǓǓǀƥǏ 1996ǀ ǙǏǛǀǓǓ ǙƏƥǀƥƓƗƓ

.ǀ1996 ǙǏǛǀǓǓ ǙƏƥǀƥƓƗƓ ƥǏǙǀ ƥƗǓƫǀƥƓ ƽƥƓǙƑƓǓǀƥƓ ƑƐƽƏƑƓ

-6 ƗƓƓƝǏ ǙƑƓƥƓ ƥƑƓƥǀ ǙƗƓǀ ƬǀƗ ƑƓƥƗǓǀ Ǖǀ ƥƓƓǀ (ƥƽƏǓ ƑǓƽƓǓ Ǘ(ƑƸƥ ƽƘǀǏ ƬǓƽĂƫǀ

.ǀ2008 ǙƗǀ ǓǓƙǀ ƑƐƽƏƑƓ ǙƗƽƏƫǀƓ ǙƑƓǓĂƗƓ ƗƓƓƝǏ

-7 ǙƓǀƥƓ ƑǀƗǀǓ ǙƓǀƥƓ ƗǀǀƓ ƑƓƥƗǓǀ ƨǏĂǙǓƓ ǓƗƓƫǀ ƥƑ ƑƽǓƥ ǙƑƓƥƓǀ ƥƑ ƑƗǓƗǀ

.ǀ2010 ǙƗǀ ǓǓƙǀ ƑƐƽƏƑƓ ǙǏǛǀǓǓ ǙƏƥǀƥƓƗƓ ƥǏǙǀ ǏǛǓƓƓ

-8 ǙƑƥƽǀ ǓƏƓƑǀ ƥƗ ƓƽƥƓƥ ǏƗ ǏǀƓǀ ƗƑƓƓ ǓƥǓƓ ǏǀƓǓǀƓ ƓƽǓƥ ƗǀƓǓƓƓ ǏǀƓƓǀ ǙǏǀƓƓ Ǚ1Ɯ

ǓƥƓǀƥƗƓ ƑƓƥƓ ƑƥƓǀ ƗƥƓƗƓǓ ǓƓƥǓƓƓ ƑƐƽƏƑƓ ǙƑƓǓǀƥƓ ƥƽ ƥƗƓǓ ƥǏǙǀ ǙƏƥǀƥƓƗƓǓ

.ǏǛǓƓ

-9 ǙǏǀƓƓ ǓƥƓǀ ƥƫǀ ƥƫƓƗƓƓǀ ǓƏ ǏǀƓǓǀƓ ǓƓƫǓƓ ǓƓƥƓ (ƥƽǓƥ ƑƸƥ ƽƘǀǏ ǓƏǓ ƓǀǏƓ

Ǘ(ƗƓǀƓ ǀƗǀƓ ǙƓƗǀǓǀƓ 2002ǀ.

-10 ǙƓƥƓǀƗ ƑƗ ƥƽƓǀ ǙƥǓƓƽƓ ƓƗƓǀ ǓǀƓǓǀƓ ƫƓƥƓƓ ƥƓƓƗǓƓ ƥƓǀƓǓ ǓƓƓǀ Ɯ 1Ǚ

ƓƥƓǀ ƓƓƗǀ ƓƽƓƓǀ ǏǛǓ - ƗƫǀƓ ƗƓƓƝǏ ǙƑƓǓĂƗƓ ǙƗƽƏƫǀƓ

.ǀ2005

-11 [illegible]
.2009 [illegible]

-12 [illegible]

-13 [illegible] .2007

-14 [illegible]
.1985 [illegible]

-15 [illegible]
.1996 [illegible]

-16 [illegible]
.1988 [illegible]

-17 [illegible]
.2006 [illegible]

-18 HSBC [illegible]
.2008 [illegible]

-19 [illegible]
.2011 [illegible] 10 [illegible]

-20 [illegible]
.1996 [illegible]

-21 [illegible]
.2005

-22 [illegible]

: ƕƊǏưǻǗƐǋ ǅǙǼƐǋƼǁƐ

-1 ǈǍǈǤǫ ǁǈǀ!ƒ ǆdž!ƒ ǆǕ ƨǂƨǔ ǅǖƨ 23 !ǈƖǁ 1971ǅ.

-2 ǈǍǈǤǫ ǁǍǈǀ!ƒ ǅǖƨ 28 !ǈƖǁ 2000ǅ.

-3 ǈǍǈǤǫ ƘǤǈǒǀ!ƒ ǅǖƨ (30) !ǈƖǁ 1952.

-4 ǈǍǈǤǫ ƖƧǤƞǩ!ƒ ǑǈƥƧǕƒ ǅǖƨ 12 !ǈƖǁ 1966ǅ.

-5 ǈǍǈǤǫ ƘǤǀǍǀƶ!ƒ ǑǈƥƧǕƒ ǅǖƨ 16 !ǈƖǁ 1960ǅ.

-6 ǈǍǈǤǫ ǝdžƶ!ƒ ǅǖƨ 8 !ǈƖǁ 1996ǅ.

-7 !ƒǈǍǈǤǫ ǑǈƥdžǃƒǑ ǅǖƨ 43 !ǈƖǁ 1976ǅ.

-8 ǈǍǈǤǫ ưƧǒǀƗ ƥƤ!ƒ ǝ ǅǖƨ Ƙƥƌdž!ƒ 28 !ǈƖǁ 2009ǅ.

-9 ǈǍǈǤǫ dž‡ǤƼơƗ ǝǒƖƺ ǝƒǍdžǕƒ ǝǒǍdžǩǍ ƔǤǋƧǕƒ ǅǖƨ 46 !ǈƖǁ 2007ǅ.

-10 ǈǤƱǅ ƒdžǍƱǅǒƽ ǈǀ!ǤǀǕ ǆƨǂƨǕ!ƒ ǆ ǑǈƥƧǕƒ ǅǖƨ 62 !ǈƖǁ 2001ǅ.

: ƗǒǈǍƧƙǂǕƒ ǝƥƒǍdž!ƒ

- http://www.cojss.com Ü ǅƨǂƨ ƥƧƒƖǤƘ ƒ!ưǤƑǑ ƒ!ƙƤ ƮƮǑ.

Abstract

Kilani, Abdullah Abdel Qader, a secret bank account. Master

(Yarmouk University, 2013. (A supervisor. D ultra Chandler

One of the main features of bank accounts being enjoys confidentiality that shift between accounts and third party access.

Secrecy banking as one of the rights established for each person, means the Bank's commitment to maintain the confidentiality of banking operations and withheld from others, the fact that the bank store people's money, and the most important means to save people's money, and provide financial and business services to them, secrecy Banking is the commitment of the bank to maintain information on customer accounts transactions, and keep it under wraps.

Hence the attempt to provide an idea of the bank account and the legal concept of banking secrecy, by trying to find a definition of bank account and a statement of what banking secrecy and the importance of banking secrecy which is one of the most important principles of the banking business, which aims to protect the client and the bank (party account) on the one hand and, on theOther protect the public interest.

The legal source on which banking secrecy is in the first class, the contract between the customer and the bank, as well as the law, who worked on the organization and oblige the bank to maintain banking secrecy for clients' accounts has.

Legislator and put sanctions in the case of disclosure of banking secrecy may be criminal, civil or disciplinary sanctions against those who commit a crime to disclose banking passwords.

Although the original can enjoy the accounts of confidentiality, but each rule exception and can Egwal exceptions contained a commitment to secret banking as two types: general exceptions is the consent of the client or his heirs, and there are the powers granted to the courts and administrative authorities have access to the accounts, in some cases, the right of the Bank to maintainlegitimate interests, in addition to control of the central bank that give this exception. Although the original can enjoy the accounts of confidentiality, but each rule exception and can Egwal exceptions contained a commitment to secret banking as two types: general exceptions is the consent of the client or his heirs, and there are the powers granted to the courts and administrative authorities have access to the accounts, in some cases, the right of the Bank to maintainlegitimate interests, in addition to control of the central bank that give this exception.

The second type of exception is the special exception concerning disclosure of bleaching money, and try to find a balance between banking secrecy and disclosure of bleaching funds.